

# 秦农银行理财业务 2024 年上半年运作报告

## 一、报告期内理财产品发行情况

2024 年上半年，我行理财产品累计募集 605,765.09 万份，均为固定收益类净值型产品。其中定开式净值型产品共申购 75 期次，累计募集 444,941.33 万份；现金管理类产品共申购 123 期次，累计募集 160,823.76 万份。

具体发行情况如下：

产品类型	募集数量 (期次)	募集规模 (万份)
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	198	605,765.09
其中：预期收益型保本理财产品	0	0
预期收益型非保理财产品	0	0
封闭式净值型理财产品	0	0
定开式净值型理财产品	75	444,941.33
现金管理类净值型理财产品	123	160,823.76
商品及金融衍生品类	0	0
合计	198	605,765.09

## 二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2024 年上半年，我行理财产品累计 197 期次到期及赎回，累计赎回 558,066.07 万份，均为固定收益类净值型产品。其中封闭式净值型理财产品 6 期，到期共计 56,836.10 万份；定开式净值型产品 68 期次，累计赎回 335,671.11 万份；现

金管理类产品 123 期次，累计赎回 165,558.86 万份。到期及赎回全部如期顺利兑付。

具体到期及赎回情况如下：

产品类型	赎回数量（期次）	赎回规模（万份）
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	197	558,066.07
其中：预期收益型保本理财产品	0	0
预期收益型非保理财产品	0	0
封闭式净值型理财产品	6	56,836.10
定开式净值型理财产品	68	335,671.11
现金管理类净值型理财产品	123	165,558.86
商品及金融衍生品类	0	
合计	197	558,066.07

### 三、报告期末理财产品存续情况

#### （一）存续理财产品数量和金额

截止 2024 年上半年末，存续理财产品共 15 期，存续规模合计 625,943.29 万份，均为固定收益类净值型产品，较年初增长 48,853.00 万份。其中封闭式净值型理财产品 6 期，存续份额 28,399.30 万份，占比 4.54%，较年初减少 56,836.10 万份；定开式净值型理财产品 8 期，存续份额 516,201.40 万份，占比 82.47%，较年初增长 109,270.22 万份；现金管理类产品存续份额 81,342.59 万份，占比 12.99%，较年初减少 3,581.13 万份。

具体存续情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品规模 (万份)	占比 (%)
权益类	0	0	0
混合类	0	0	0
固定收益类	15	625,943.29	100
其中：预期收益型非保理财产品	0	0	0
封闭式净值型理财产品	6	28,399.30	4.54
定开式净值型理财产品	8	516,201.40	82.47
现金管理类净值型理财产品	1	81,342.59	12.99
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	15	625,943.29	100

## (二) 存续理财产品投资组合资产配置情况

### 1、封闭式净值型理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	0.00	0	
	其中：银行存款			
	权益投资			
	固定收益投资			
	基金投资			
	其他			
3	固定收益投资	16,247.27	53.23	债券资产
4	贵金属投资	0	0	
5	金融衍生品投资	0	0	
6	买入返售金融资产	0	0	
7	银行存款和结算备付金合计	13,638.94	44.69	
8	其他资产	635.51	2.08	

9	合计	30,521.72	100	
---	----	-----------	-----	--

## 2、定开式净值型理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	0.00	0	
	其中：银行存款			
	权益投资			
	固定收益投资			
	基金投资			
	其他			
3	固定收益投资	529,920.25	94.55	债券资产、资产支持证券
4	贵金属投资	0	0	
5	金融衍生品投资	0	0	
6	买入返售金融资产	2,700.51	0.48	
7	银行存款和结算备付金合计	17,912.53	3.20	
8	其他资产	9,939.36	1.77	
9	合计	560,472.65	100	

## 3、现金管理类理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	0.00	0	
	其中：银行存款			
	权益投资			
	固定收益投资			
	基金投资			

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
	其他			
3	固定收益投资	59,371.51	72.89	债券资产
4	贵金属投资	0	0	
5	金融衍生品投资	0	0	
6	买入返售金融资产	9,003.33	11.05	
7	银行存款和结算备付金合计	13,076.82	16.05	
8	其他资产	4.49	0.01	
9	合计	81,456.15	100	